

## 비상장주식 거래 모바일 플랫폼을 제도화하기 위한 규제개선 요청 수용

- 금융위는 신규 혁신금융서비스 지정 5건, 규제개선 요청 수용 2건 의결

금융위원회는 3월 20일 정례회의를 통해 5건의 혁신금융서비스를 신규로 지정하고, 2건의 혁신금융서비스 관련 규제개선 요청을 수용하였다.

혁신금융서비스 의결 결과는 다음과 같다. (의결 결과 세부내용 [☞](#)[참고])

### < 혁신금융서비스에 대한 금융위 의결 결과 >

구 분	업체명	서비스명
신규 지정 (5건)	케이비라이프생명보험 외 4개사*	클라우드를 활용한 소프트웨어 서비스(SaaS)의 내부망 이용
규제개선 요청 수용 (2건)	두나무, 서울거래	비상장주식 거래 플랫폼 서비스

\* 흥국화재해상보험, 미즈호은행, 노무라금융투자, 폭스바겐파이낸셜서비스코리아

금융위원회는 케이비라이프생명보험, 흥국화재해상보험, 미즈호은행, 노무라금융투자, 폭스바겐파이낸셜서비스코리아 등 5개사에 대해 ‘클라우드를 활용한 소프트웨어 서비스(SaaS)’를 혁신금융서비스로 신규 지정하여 망분리 규제의 예외를 허용함으로써 외부 클라우드 환경에서 제공되는 임직원 인사관리도구(Workday HCM), 성과관리도구(INHR+), 업무협업도구(M365)를 내부망에서 이용할 수 있도록 하였다.

그리고, 두나무와 서울거래의 규제개선 요청을 수용하여 기존에 혁신 금융서비스로 지정되었던 ‘비상장주식 거래 플랫폼 서비스’가 규제 특례 없이도 제공될 수 있도록 법령 정비에 착수하여 「자본시장법」 시행령상 비상장주식 매매 주문 접수·전달 업무 등의 영위 근거를 마련할 예정이며, 두나무와 서울거래는 법령 정비 작업이 완료될 때까지(최대 1년6개월) 동 혁신금융서비스의 지정기간이 만료되지 않은 것으로 간주되어 서비스를 지속 제공할 수 있다.

담당 부서	금융위원회 금융혁신과	책임자	과 장	이석란 (02-2100-2530)
		담당자	서기관	김보균 (02-2100-2841)
			사무관	김예빈 (02-2100-2859)
<공동>	금융위원회 금융안전과	책임자	과 장	김수호 (02-2100-2970)
		담당자	사무관	안영비 (02-2100-2975)
<공동>	금융위원회 자본시장과	책임자	과 장	고상범 (02-2100-2650)
		담당자	사무관	정종현 (02-2100-2654)
<공동>	금융감독원 디지털혁신국	책임자	국 장	곽범준 (02-3145-7160)
		담당자	팀 장	심은섭 (02-3145-7162)
<공동>	금융감독원 금융IT안전국	책임자	국 장	백규정 (02-3145-7120)
		담당자	팀 장	이성욱 (02-3145-7125)
<공동>	금융감독원 자본시장감독국	책임자	국 장	서재완 (02-3145-7580)
		담당자	팀 장	박재영 (02-3145-7590)

**1 혁신금융서비스 신규 지정 (5건)****①~⑤ 클라우드를 활용한 소프트웨어 서비스(SaaS)의 내부망 이용**

(케이비라이프생명보험, 흥국화재해상보험, 미즈호은행, 노무라금융투자, 폭스바겐파이낸셜서비스코리아)

**[ 서비스 주요내용 ]**

금융회사 본사 및 영업점 임직원이 외부 클라우드 환경에서 제공되는 임직원 인사관리도구(Workday HCM), 성과관리도구(INHR+), 업무협업도구(M365) 등을 내부 업무용 단말기에서 이용합니다.

**[ 특례내용 ] 전자금융감독규정 제15조제1항제3호**

금융회사 또는 전자금융업자는 내부통신망에 연결된 업무용 시스템을 외부통신망과 분리·차단하고 접속을 금지하여야 하나, 내부업무용 단말기(또는 내부망)에서 외부통신망(인터넷망)을 통해 제공되는 클라우드(SaaS) 서비스를 이용할 수 있도록 특례를 부여하였습니다.

**[ 기대 효과 ]**

조직·인사·협업 등 부문에서 임직원 간 정보공유, 의사소통 등 기업이 일하는 방식의 혁신을 통해 업무의 효율성을 증진하고 기업 가치를 제고할 수 있을 것으로 기대됩니다.

**[ 주요 부가조건 ]**

망분리 예외를 허용할 경우 발생할 수 있는 내부시스템의 정보유출 및 침해사고 등에 대비하여 동 서비스를 이용할 수 있는 업무와 데이터의 범위를 제한\*하고 보안대책을 수립·이행의무를 부과하였습니다.

\* 최초 혁신금융서비스 지정시 허용된 업무 범위 내에서 SaaS 서비스를 이용 가능하며, 처리 대상 데이터에서 개인정보, 신용정보 및 거래정보를 제외

## [ 향후 일정 ]

'24년중 서비스 이용을 개시할 예정입니다.

## 2

### 혁신금융서비스 관련 규제개선 요청 수용 (2건)

#### ①~② 비상장주식 거래 플랫폼 서비스 (두나무, 서울거래)

- ① 스타트업, 중소기업의 투자 활성화를 위한 비상장주식 안전거래 플랫폼(두나무)
- ② 비상장주식 매매 중개 플랫폼 제공서비스(서울거래)

## [ 서비스 개요 ] ('20.4.1. 지정, '22.4.1. 연장)

오프라인에서 사설시장 중심으로 유통되고 있는 비상장주식을 모바일에서 편리하게 거래할 수 있는 비상장주식 원스톱 모바일 거래 플랫폼입니다.

동 서비스에 대해서는 혁신금융사업자가 투자중개업자의 본질적 업무인 매매주문 접수 및 전달에 관한 업무를 동 업무 수행에 필요한 인가 또는 등록 없이도 위탁받을 수 있도록 자본시장법 제42조제1항 및 제4항, 동법 시행령 제47조제1항제2호에 대한 특례가 부여되어 왔습니다.

## [ 규제개선 요청 수용 ]

두나무와 서울거래는 혁신금융서비스 지정기간 만료 이후에도 동 서비스 제공을 지속하기 위해 관련 규정을 개선하여 줄 것을 요청하였고, 금융위원회는 혁신금융심사위원회 등을 통해 규제개선의 필요성, 그간 운영 결과, 금융시장·질서의 안정성 및 소비자 보호에 미치는 영향 등을 심사하여 동 규제개선 요청을 수용\*하였습니다.

\* 특례 없이도 동 서비스를 영위할 수 있도록 「자본시장법」 시행령 등에 대한 개편에 착수할 예정이며, 개편 작업이 완료될 때까지(최대 1년6개월) 동 혁신금융서비스의 지정기간은 만료 되지 않은 것으로 간주되어 서비스를 지속 제공 가능